

新经济环境下的财务会计变革

吴宇力

一、财务会计目标和信息质量特征

财务会计,从本质上说是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,会计活动就是通过一系列紧密衔接的、严谨规范的操作过程对组织内部的经济活动信息进行收集、加工整理,为各类信息使用者提供与其决策相关的一整套财务信息,也就是财务报告的过程。1978年美国财务会计准则委员会(FASB)发布的《论财务会计概念公告第1辑》中表述的财务会计报告目标为:(1)财务报告应该提供对现在和潜在的投资者、债权人和其他使用者作出合理的投资、信贷和类似的决策有用的信息,以便帮助他们估量净现金流入的来源、数额、时间和或然性;股利或利息、出售或赎卖证券所得、到期证券或借款的清偿;(2)财务报告应该有助于现在和潜在的投资者、债权人和其他使用者评估来自股利、利息以及来自销售、偿付、到期汇券或贷款等的实得收入和预期现金收入的金额、时间分布和不确定性的信息。(3)财务报告应该提供关于企业的经济资源,对这些资源的要求权,以及使资源和对这些资源的要求权发生变动的交易、事项和情况的影响的信息。(4)财务报告应该提供关于企业如何获得并花费现金的信息;举债和偿还借款的信息;资本交易的信息;可能影响企业的变现能力或偿债能力的信息。(5)财务报告应提供关于企业管理当局在使用业主委托给它的企业资源时是怎样履行它对业主的“管家”责任的信息。(6)财务报告应该提供对企业经理和董事们在按照业主利益进行决策时有用的信息。

会计信息的使用者是一个集团,包括企业管理当局、政府部门、出资者、债权人和企业内

部职工。然而,财务会计信息是否能及时准确地满足上述使用者的要求,完全取决于财务会计信息质量的要求,以及如何达到这些要求。会计信息的质量要求,在会计理论中表述为财务会计信息质量特征。笔者在参考了部分相关讨论之后觉得它主要可以总结为以下几个方面:一是相关性和可靠性,其次还有可理解性,其中相关性是指所提供的信息是否能帮助使用者对过去、现在的事件和状况作出合理的判断,是否能够根据这些判断,对将来作出预测,这里包含了信息是否具有反馈价值、预测价值和信息反馈的及时性等方面的要求;可靠性是指在信息的采集、整理、披露等过程中尽量避免人为的干扰、操纵,真实地反映经济活动,对于那些需要使用职业判断和估计进行处理的事项,也力求作到不偏不倚;所谓可理解性是指提供的信息能够便于不同层次的使用者理解,能够较好地将纷繁复杂的经济活动进行简明扼要的表述。

二、财务会计和经济环境发展和演变的关系

首先,通过了解财务会计的发展历史使我们注意到:会计是随着商品经济的发展而不断进化完善的。我们现在所采用的复式记帐体系正是源自于商品经济高度发达的中世纪地中海沿岸地区。日益发展的商业,特别是金融业对财务信息提出的要求促使了这种记帐方法的不断完善。到了19世纪,西方的产业革命使生产力得到迅速地提高,出现了股份公司这种适应大规模生产需要的新的企业组织形式;由此对会计提出了新的要求,引发了会计内容上的革命,一方面,会计信息的使用者范围扩大了,由过去组织内部管理当局和债权人

发展到股东、债权人、政府机构等;另一方面,财务信息的提供进一步地演变为以更加科学、直观、统一的财务报表为主的财务报告;同时还出现了代表中立的监督部门——会计师协会(事务所),为确保企业公布的财务信息的真实有效起到监督和保障的作用。从此,会计信息走上了严谨、规范的道路。二战以后,在相对和平安定的环境下,随着科学技术水平的不断提高,大批新技术、新设备、新材料、新工艺、新能源被开发和利用,出现了跨国公司、大型产业托拉斯等巨无霸型的经济实体;与此同时,社会经济环境越来越复杂,经济活动牵涉到的经济实体、组织、政府机构以及个人的范围越来越广泛。社会对会计信息提出了更高的要求,其结果必然导致了会计理论的发展和分化,会计基本理论的研究已初现成果,出现了管理会计、财务会计、政府及非盈利组织会计、通货膨胀会计、社会责任会计等专项学科。

在另一方面,财务会计工作顺应时代的发展,也作出卓越贡献。通过日趋完善、规范的会计处理为各类信息使用者提供有效的经济信息,有利于作出合理的决策和进行有效控制,优化社会资源配置,促进经济发展;进而对政治、经济、文化、教育等产生间接影响。同时,严格的财务会计处理程序和制度使会计信息能够确保收益的合理分配,协调各利益集团的经济利益,促进了社会的稳定和进步,并在一定程度上防止了经济违法现象的发生。

三、当前财务会计所面对的新经济环境、新问题

然而自上个世纪 90 年代以来,会计界引以为自豪的相当完善的会计信息质量体系,执行的效果却不容乐观,会计工作屡受指责,会计学理论界与实务界几乎一致认为,会计信息的相关性在消失,可靠性也令人怀疑。特别是 2001 年发生的以安然公司为首的一系列财务丑闻的爆发,引发社会公众在反思美国公司内部治理的同时,更多的人将注意力集中到会计

行业上来,对财务会计信息的质量提出了尖锐的批评和质疑。关注的焦点主要集中在会计信息失真(人为、客观条件)、会计信息滞后、财务舞弊以及其他不规范会计问题等方面。

从会计的发展历程,我们不难看出,财务会计理论和实务必须顺应社会环境的变化和发展,在工业时代,经济环境相对稳定,变化平缓,风险较小,市场竞争手段较为单一,主要通过控制成本、提高劳动生产率、提供低价优质的商品或劳务实现,而且技术发展的速度相对较慢,各地区、不同类型的资本市场之间相互独立,主体的经营状况的变化过程缓慢。进入上个世纪 90 年代以来,随着信息技术的进步和经济全球化进程的发展,社会经济环境发生了较大的变化,市场竞争日趋激烈、投资及经营风险日益增大,具体表现为:商品价格、利率和汇率变动剧烈,反复无常;技术的飞速发展,产品和设备的生命周期大大缩短,企业所占有的市场份额或边际利润会在顷刻间被竞争对手抢走;大量出现的为降低企业融资和经营风险的金融业务和金融创新工具不但使经济业务更加复杂,而且在某种意义上增大了企业的风险;企业的兼并、清算、终止等现象的出现更加频繁而且突然。在这种情况下,原有的财务会计方法、程序以及报告模式已经严重地损害了财务信息的相关性和可靠性,而且复杂的经济业务也造成报告的可理解性上存在较大的缺陷。

四、新经济环境下财务会计的缺陷与改进思路

从传统的会计理论体系中我们知道,现代财务会计实务必须接受公认会计原则的约束和指导,而公认会计原则的理论基础是以会计目标和基本概念为基础的财务会计概念框架。从美国财务会计准则委员会(FASB)发布的财务会计概念公告的过程我们可以看出,这一套首尾一贯的理论框架的基本结构的第一层次就是财务报告的目标,然后是对目标要求具体

化的会计信息质量特征,由此制定出能够满足质量要求的财务报告所必须具备的基本要素,最后在此基础上形成这些基本要素在确认和计量方面的基本标准和指南。根据这个理论模式,笔者认为现有的会计信息不能很好地满足信息质量特征的主要原因是目前我们使用的财务报告中所包含的基本要素已不能满足我们的要求,而且要素确认和计量的基本标准以及方法方式跟不上经济业务发展的需要;另外,传统的财务报告模式也不符合目前信息需求者多样化、分散化的实际情况。

首先,部分会计要素特别是资产类要素的缺位。资产是一个企业所拥有或控制的、可计量的且能为企业带来未来经济利益的经济资源。企业的经济资源在工业经济时代主要指物质或财务资源等有形资产,而在知识经济时代,各种类型的无形资产所占的比重越来越大,而目前的资产负债表中资产要素缺乏对人力资源、专利技术、商标权益等无形资产项目的有效反映。例如,微软公司普通股市价总值于1994年12月31日达到356亿美元,而其资产负债表提供的账面净资产却仅为44.5亿美元,看上去像个小公司(Wallman, 1995),再如成立于1994年3月的美国网景公司,从事网络浏览器的开发,10个月后股票上市其市值竟高达20亿美元,而公司仅有10几名员工、传统意义上的固定资产含量非常低,虽说股票市值不能完全等同于企业的价值,但它同帐面净资产的差距之大,完全能使投资者感到困惑。再如,据测算万宝路和可口可乐的商标权价值在1994年底分别达到390亿美元和344亿美元,而现行的财务报表就没有提供这些信息。据有关资料介绍,经济学中涉及的无形资产多达29项,而我国实务中运用单项评估和整体评估的无形资产只有12项,列入财会系统的只有6~7项,多数企业甚至上市公司资产负债表中无形资产一栏均为空白。在新的经济环境下,人力资源作为知识的载体,是最

活跃、最积极、可再生的资源,知识只有通过人的积累、运用、创新才能发挥作用,创造出取之不尽,用之不竭的经济利益;它已经成为企业最重要的资源之一,在高新技术产业中,人力资本已经成为衡量企业价值的主要标志。参与世界竞争归根到底是人才的竞争。把人力资源的投入作为当期费用直接记入损益并与本期收入配比的做法,不利于正确评价企业拥有的资产总额,影响投资者对企业未来赢利能力的分析,同时还对收益的分配造成障碍。不少人提出通过增加表外项目披露的方式弥补这方面的不足,但由于表外信息要素的确认和表述上都缺乏规范的指导,导致企业“避重就轻”、“选择性披露”等现象越来越严重,内容也越来越空洞。必须考虑将人力资源列入财务报告,在资产负债表内以资产方式体现,同时对于目前难以用货币可靠计量的属性,还要在附注中加以说明。

其次,要素确认和计量的标准要求跟不上新型经济活动出现和发展的速度。工作方式和手段的相对落后。例如,在处理研发费用方面,现行会计模式下直接作为期间费用计入损益,这种做法容易导致使企业的利润在短期内数额减少,助长了企业的短期化行为(Elliottand 1991),因为按照现行做法(即费用化),企业在新产品、新技术的研究与开发上投入越多,短期内其资产和收益减少得就越快,抑制了企业在这方面的投入。我们知道,现代企业的核心竞争力来源于新技术运用和高科技产品开发。知识资源(包括新技术、新产品的开发研制以及人力资源)如今正逐渐替代土地、资金、劳动和时间成为企业赖以生存、发展和壮大的基础,在很多高新技术企业,研发成本构成了成本的绝大部分,不合理地处理研发费用,必然会影响财务信息的相关性。同时,笔者注意到在新经济时代,研发费用有其不同于工业时代的特征:首先,产品寿命周期短,换代频繁,研发活动贯穿于企业的整个生命周期;

其次,企业投入大量资金进行研制的产品有可能很快被竞争对手推出的更具潜力的产品所替代,甚至由于竞争对手产品技术的超前更新,导致正在进行中的研发项目半途夭折。企业的收益与风险都呈极大化特征,开发研究成功就有可能获得巨大的收益,而失败则意味着巨大的投资损失。因此,对单一的研发项目来说,在研发期间采用费用化的处理方法对企业来说是有利的,它可以促进企业用于研究的投资及时收回,短期内减轻企业税收负担,有人认为这种做法有可能引起各期损益的不均衡,不利于正确衡量企业的业绩,但是我们应该看到现代企业对于研究和开发的投入,一般都是有计划,按预算安排进行的,而且是经常性、连续性的投入,由于研发费用所造成的大幅度的损益变化的情况并不常见。因此,笔者认为对研发费用的会计处理应先以费用化的方法作为基准处理方法,但是当某一项目的研发活动基本结束,有理由相信其成果能够为企业带来相对持久,稳定的经济收入以后,这项成果显然就具备了资产的特性,这个时候再将其资产化;而对那些中途夭折,或研发成果不乐观,无法形成生产力的项目则不予调整。

另外,在资产价值反映中应充分考虑资产的质量及其风险因素,合理利用公允计价,恰当地反映资产的实际价值。随着资本和金融市场的迅速发展,产生了不少的创新性金融工具和公司理财的手段,根据传统财务会计权责发生制和历史成本原则下的确认和计量要求,无法对交易所产生的预期结果事先入账,予以披露;而金融市场行情波动日趋剧烈,风险和机遇变化莫测,如果不予以记录反映,事实上就是对经济活动效果的掩盖,误导了市场参与者的决策。所以,财务信息报告中应该增加对衍生金融工具的揭示,充分披露它的价值变动、报酬与风险的转移以及对基本财务报表的影响。随着会计电算化以及商务活动网络化的普及,会计信息系统可以通过互联网及时准

确地收集处理大量的市场价格信息,计算不同的预期交易模式和计量结果,采用实时列报模式,实时计算出这些衍生金融产品的损益情况,为实现对这些传统计量模式无法正确及时反映的经济业务提供了可能,使信息使用者能够正确评估企业的风险或潜在收益。

第三,传统的财务会计报告模式也越来越不适应新经济环境对会计信息的及时性的要求。企业每天都要发生纷繁复杂交易事项,只要经营状况正常,其会计信息的产生就必然是连续的、不间断的。但考虑到技术手段和信息成本等方面的原因,一直以来,会计信息的披露只能是间断的,一般以年报、季报、月报的形式进行。生产的连续性和信息披露的间断性之间的矛盾,使会计信息的及时性受到了严重的挑战,一方面,用户得到的信息由于已是“遥远的历史”而失去了相关性;另一方面,那些占有信息优势的人可利用信息披露的时间差而进行内幕交易,导致投资者之间的非公平竞争,使证券市场的有效性大打折扣。因此,应该建立动态的财务信息反映体系,实行动态实时信息列报机制。会计信息的收集、处理、加工应该充分利用现有的信息技术,通过建立在 Internet/Intranet 之上的信息处理与报告模式,使过去手工处理信息无法进行或成本代价昂贵的会计处理方法可以付诸实施。例如,企业各部门可将信息通过各自专门软件的共享接口,为财务信息系统提供信息资源,各部门随时保持信息沟通,利用即将成为互联网技术新标准的 IPv6 地址模式,这种 IP 地址模式可以提供约为 3.4×10^{38} 个 IP 地址,足够为地球上每一粒沙子提供一个独立的 IP 地址。企业可以利用这项技术为自己的每个零部件、每一件(单位)产品编制唯一的 IP 号码,跟踪产品从生产、存储、销售、维护直到废弃的全过程;对存货的计量就有可能毫不费力的采用个别计价法计量,而且对于与单个产品相关的各类支出也能够更好地进行归集,(下转第 43 页)

务上的培养,可以使其在会计工作中主动发现问题,及时提出需要改进的内容,这样可以使高校在资本运营、管理创新等方面早研究、早规范、早提高,提高财会员素质应着重以下四方面能力的培养。

(1)职业判断能力。高校一些会计事项有多个会计政策可供选择,有多个会计原则权衡,这就为会计职业判断提供了空间,需要财务人员分析判断作出选择。

(2)知识更新能力。财会人员必须随着社会的进步,相应充实知识的内涵,尤其充实金融、法律知识。只有这样,才能不断创造性的开展工作。

(3)沟通协调能力。高校内部组织结构复杂,利益主体多元化,财会人员必须善于针对不同利益主体,采用不同沟通、协调技巧,为高校创造良好的财务环境。

(4)提高服务水平。我国高校财务管理要有时代特征,要把国内外通行的“以人为本”、“时间就是金钱”、“效率就是生命”的观念、意识,落实到财会人员工作中去,并遵守职业操守,清正廉洁,爱岗敬业,尽职尽责。

总之,高校财务管理是高校管理体系中的一个重要组成部分,建立高校各级经济责任制是高校经济活动和财务管理工作的重心,而在此基础上提高财务管理水平,实现财务管理的创新是检验高校财务管理工作是否充满生机与活力,高校能否实现可持续性发展的重要标志,作为高校财务工作者应不断努力,为把高校财务管理工作推向新的台阶而做出自己的贡献。

作者单位:江西科技师范学院

邮政编码:江西 330013

(上接第11页)提高了财务信息的相关性和可靠性。再比如,由于投资者以及其他利益相关者的多样化和分散化导致对会计信息需求的多样化,单一的分期报告体系提供的会计信息很难全面地满足他们日益膨胀的相关性需求,采用事项会计模式则能够比较方便地解决这方面的问题,信息使用者通过互联网连接到企业的财务数据中心,将企业财务人员及时收集的有关事项的信息根据自己的要求进行选取、汇总、分析,以满足其决策需要;另外,企业也可以通过网络将这些事项信息实时提供给特定的中立机构,比如会计师事务所,由事务所利用其专业技术知识,在编制好相应的信息处理模块的前提下,有针对性地根据不同类型外部信息需求者的具体需求,合理加工处理这些事项信息,提供在线实时数据资料,这样做一方面可以满足部分缺乏财会专业知识的人更有效地了解财会信息,也有利于各利益相

关团体满足财务信息个性化、专门化的要求。另一方面,中立机构可以为企业做好保密工作,对于涉及到企业商业机密的事项信息,可以经过整理加工,再提供给最终使用者,信息使用者也不必再等到分期报告出来之后,再花费大量时间和精力去研究那些已经过时的、晦涩难懂的财务报告。

最后还要指出的是,新经济环境下企业的经营目标也发生了比较大的变化,由过去单纯追求利润最大化发展为追求股东财富最大化为企业经营目标,为了与这个目标相协调,财务会计必须改变过去的以利润核算为中心的核算体系,建立以体现企业资产保值增值的全面收益为中心的核算体系。这样能够更好地反映一段时期内净资产、收益全部变动情况,提高财务报告的相关性。

作者单位:厦门大学会计系2002级

邮政编码:厦门 300071